



***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
KASZUBSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Kaszubski Bank Spółdzielczy**

Adres siedziby: **ul. Pucka 5, 84-200 Wejherowo**

Bank został wpisany do rejestru sądowego: **Sąd Rejonowy w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy KRS, numer w rejestrze: 0000083366**

Bank powstał: **27.05.1906 r.**

Przedmiot przeważającej działalności Banku według PKD: **64.19.Z**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie: **województwa pomorskiego**

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala w Wejherowie,
- Oddział w Wejherowie,
- Oddział w Gniewinie,
- Oddział w Choczewie,
- Oddział w Łęczycach,
- Oddział w Bolszewie,
- Oddział w Redzie,
- Oddział w Stężycy.

2. Władze Banku

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2018 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, na którym podjęto szereg uchwał, z których realizację trzech powierzono Zarządowi Banku. Realizacja tych uchwał przedstawia się następująco:

1) Uchwała nr 11/2018 w sprawie zmiany Statutu Banku: w dniu 22.01.2019 r. do Banku wpłynęła decyzja Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLB2.700.259.2018 z dnia 17 stycznia 2019 r. w sprawie zezwolenia na zmiany w Statucie Banku wskazane w uchwale Zebrania Przedstawicieli za wyjątkiem:

- a) wykreślenia w §25 ust.3, w brzmieniu: „3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli wewnętrznej oraz funkcji ryzyka braku zgodności biorą udział pracownicy odpowiedzialni za wykonywanie tych zadań.”;
- b) wykreślenia w §25 ust.4, w brzmieniu: „4. Bank zobowiązany jest powiadomić zarząd Spółdzielni – Spółdzielczy System Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.”;
- c) wykreślenia w §36 ust.2, w brzmieniu: „7. W posiedzenia Zarządu dotyczących kontroli wewnętrznej oraz funkcji ryzyka braku zgodności biorą udział pracownicy odpowiedzialni za wykonywanie tych zadań.”.

Zarząd Banku nie wykonał uchwały w zakresie pkt. a – c w związku z nie otrzymaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiany Statutu Banku, zgodne z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego, zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym – postanowieniem Sądu Rejonowego Gdańsk-

Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego na posiedzeniu w dniu 25 marca 2019 r., sygn. Sprawy: GD.VIII NS-REJ.KRS/004234/19/081.

- 2) Uchwała nr 23/2018 w sprawie podziału zysku z lat ubiegłych: Zysk z lat ubiegłych w kwocie 15 226,89 zł zaliczono w całości na fundusz zasobowy w dniu 11.06.2018 r.
- 3) Uchwała nr 24/2018 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2017: Zysk brutto w kwocie 2 675 919,61 zł pomniejszony o podatek dochodowy w kwocie 689 228,00 zł (zysk netto 1 986 691,61 zł) zaliczono w dniu 11.06.2018 r. na:
 - fundusz zasobowy w kwocie 1 887 357,03 zł,
 - oprocentowanie udziałów członkowskich w kwocie 51 395,05 zł,
 - Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w kwocie 47 939,53 zł.
- 4) Uchwała nr 28/2018 w sprawie zbycia nieruchomości położonej w Gniewinie, przy ul. Pomorskiej 19, 84-250 Gniewino: do dnia 31.12.2018 r. nie zbyto nieruchomości.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2018 roku działała w następującym składzie:

- | | |
|-----------------------|------------------------------|
| – Zbigniew Kwidziński | - Przewodniczący. |
| – Józef Pranga | - Zastępca Przewodniczącego, |
| – Romuald Ptach | - Sekretarz, |
| – Andrzej Koss | - Członek, |
| – Zbigniew Wenta | - Członek, |
| – Ludwik Blaszcze | - Członek, |
| – Andrzej Młyński | - Członek. |

Zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, w 2018 roku działał powołany przez Radę Nadzorczą Komitet Audytu, w następującym składzie:

- | | |
|-----------------------|-------------------|
| – Zbigniew Kwidziński | - Przewodniczący, |
| – Ludwik Blaszcze | - Członek, |
| – Andrzej Koss | - Członek. |

ZARZĄD

W okresie 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

- | | |
|------------------------|--|
| – Karolina Żurowska | - do dnia 14.05.2018 r. - wiceprezes Zarządu p.o. prezesa Zarządu, od dnia 15.05.2018 r. - Prezes Zarządu, |
| – Jerzy Liszniański | - wiceprezes Zarządu Pionu Sprzedaży, |
| – Bogusława Kasprowicz | - wiceprezes Zarządu Pionu Finansów. |

Posiedzenia Zarządu odbywały się zazwyczaj z częstotliwością nie mniejszą, niż raz na tydzień.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2018 r. stan zatrudnienia wyniósł 69,5 etatów, co oznacza, że na przestrzeni 2018r. liczebność zatrudnienia uległa zwiększeniu o 3,5 etatu.

Struktura organizacyjna Banku na przestrzeni 2018 roku uległa zmianom, które w głównej mierze polegały na dostosowaniu do wykładni obowiązującego prawa.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy)

1. Informacje o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Suma bilansowa Banku wzrosła na przestrzeni 2018 r. z 306 121 916,88 zł do 342 579 184,40 zł, tj. o 11,91 p.p.

Działalność depozytowa

W 2018 roku podobnie jak w latach poprzednich, źródłem finansowania działalności Banku były środki deponowane w Banku przez podmioty niefinansowe i instytucje budżetowe.

Ogólna wartość depozytów w/w podmiotów, wyrażona w walucie PLN, stanowiła na koniec 2018 roku wartość bilansową w wysokości 315 675 662,46 zł, w stosunku do roku poprzedniego (281 342 549,11 zł) dynamika stanowi 112,20%, z czego:

- środki na rachunkach bieżących, oszczędnościowo-rozliczeniowych i a'vista ukształtowały się w wysokości 208 282 667,06 zł i w porównaniu z rokiem 2017 (185 157 283,22 zł) wzrosły o 12,49 p.p.,
- środki na rachunkach lokat terminowych wyniosły 107 392 995,40 zł i w stosunku do roku 2017 (96 185 265,89 zł) nastąpił wzrost o 11,65 p.p.

Udział pozyskanych depozytów w sumie bilansowej wynosi 92,15%.

Na 31.12.2018 roku, ilość prowadzonych rachunków to 14 397 sztuk.

W ramach działalności depozytowej, Bank prowadzi nieznaczającą działalność walutową.

Udział działalności walutowej w działalności depozytowej ogółem, przy 312 prowadzonych rachunkach wynosi 1,07% (3 383 428,70 zł) na dzień 31.12.2018 roku.

Szczegółowe dane w zakresie sprzedaży produktów depozytowych przedstawione zostały w ppkt 2.2.

Działalność kredytowa

Wartość udzielonych kredytów na 31.12.2018 roku wyniosła, wg wartości bilansowej 155 292 791,16 zł. W porównaniu do stanu z roku ubiegłego (138 031 688,23 zł) nastąpił wzrost o 17 261 102,93 zł, tj. o 12,51 p.p. Kaszubski Bank Spółdzielczy w założeniach rozwoju działalności kredytowej kieruje się zasadą utrzymania stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się odpowiednim bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Szczegółowe dane w zakresie sprzedaży produktów kredytowych przedstawione zostały w ppkt 2.2.

1.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank w swojej ofercie produktów i usług oferował swoim klientom następujące produkty i usługi:

- rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w ramach pakietów: STANDARD, JUNIOR/ ŻAK, SENIOR, PRESTIŻ, ROR@, „konto za złotówkę” oraz rachunki a’vista, złotowe i walutowe,
- rachunki oszczędnościowe MAXIKONTO,
- lokaty terminowe złotowe (lokaty promocyjne SGB, lokaty dynamiczne, lokaty „KASKADA” i lokaty z dziennym naliczaniem odsetek),
- rachunki bieżące dla przedsiębiorców w ramach pakietów: BIZNES, EKSTRA BIZNES, BIZNES@, AGRO BIZNES,
- mieszkaniowe rachunki powiernicze,
- rachunki bieżące dla jednostek budżetowych,
- rachunki IKE,
- bankomaty,
- Internet-banking i Internet-banking dla firm (@FIRMA),
- Bankowość mobilna,
- karty płatnicze złotówkowe oraz walutowe,
- polecenia zapłaty,
- zlecenia stałe,
- sms banking,
- usługa – informacja na hasło, informacja sms o zmianie salda,
- usługi pośrednictwa: sprzedaż ubezpieczeń, obsługa międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, sprzedaż terminali POS za pośrednictwem ITCard S.A., obsługa wniosku „500+”, sprzedaż produktów leasingowych za pośrednictwem SGB TRANS-leasing, obsługi rozliczeń PIT w Internet Bankingu, doładowania telefonów komórkowych, doładowania licznika prądu oraz rzeczywistego rozliczenia prądu, doładowania telefonu komórkowego, a także z możliwości dokonania przelewu ekspresowego w systemie Blue Cash,
- kredyty lub pożyczki dla osób fizycznych: odnawialne w ROR, konsumpcyjne, gotówkowe, na budownictwo mieszkaniowe, konsolidacyjne, hipoteczne,
- karty kredytowe,
- kredyty na finansowanie działalności gospodarczej rolniczej i pozarolniczej: obrotowe w rachunkach bieżących i w rachunkach kredytowych, inwestycyjne, inwestycyjno-obrotowe, rewolwingowe, płatnicze, preferencyjne z dopłatami ARiMR, kredyty dla rolnictwa z częściową spłatą kapitału (CSK), inwestycyjny SGB AGRO,
- kredyty dla Jednostek Samorządu Terytorialnego: na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu, na finansowanie planowanego deficytu budżetu, na spłatę

wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,

- kredyty na finansowanie działalności instytucji niekomercyjnych: obrotowe w rachunkach bieżących i w rachunkach kredytowych, inwestycyjne,
- gwarancje bankowe: wadialne, należytego wykonania umowy.

2. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

2.1. Klienci - rok 2018

W 2018 roku głównymi klientami Banku były osoby fizyczne, mali i średni przedsiębiorcy, rolnicy oraz jednostki samorządu terytorialnego, dla których Bank prowadził rachunki bieżące, oferował lokaty terminowe oraz udzielał kredytów.

2.2. Sprzedaż produktów wg podmiotów

KREDYTY w tys. zł

Lp.	Rodzaj kredytu	Stan kredytów na 31.12.2017 r.	Struktura kredytów na 31.12.2017 r.	Stan kredytów na 31.12.2018 r.	Struktura kredytów na 31.12.2018 r.	Dynamika %
1	Kredyty dla JST	24 134,11	17,19%	27 278,91	17,18%	113,03%
2	Kredyty dla jednostek niekomercyjnych	1 041,71	0,74%	1 192,11	0,75%	114,44%
3	Kredyty na działalność gospodarczą pozarolniczą	73 040,71	52,02%	87 554,26	55,14%	119,87%
4	Kredyty na działalność gospodarczą rolniczą	12 927,26	9,21%	12 610,17	7,94%	97,55%
5	Kredyty rolnicze preferencyjne	3 468,37	2,47%	3 421,77	2,16%	98,66%
6	Kredyty dla osób fizycznych	25 797,99	18,37%	26 717,43	16,83%	103,56%
RAZEM		140 410,15	100%	158 774,66	100%	113,08%

Lp.	Ekspozycje kredytowe w sytuacji nieprawidłowej w tys. zł	Stan na 31.12.2017 r.	Stan na 31.12.2018 r.	Dynamika %
1	Ekspozycje kredytowe „pod obserwacją”	43,34	5 961,04	13 754,13%
2	Ekspozycje kredytowe „poniżej standardu”	221,23	855,59	79,77%
3	Ekspozycje kredytowe „wątpliwe”	43,17	00,00	0,00%
4	Ekspozycje kredytowe „stracone”	1 986,02	1 490,98	75,07%
		2 293,76	8 307,61	362,18%

DEPOZYTY (bez odsetek) w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące – stan na 31.12.2017r.	Depozyty terminowe – stan na 31.12.2017r.	Depozyty bieżące – stan na 31.12.2018 r.	Depozyty terminowe – stan na 31.12.2018 r.	Dynamika %	
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	445,44	0,00	860,34	0,00	193,14	0,00

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku**

2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	26 264,65	805,91	44 243,81	2 166,22	168,45	268,79
3	Przedsiębiorcy indywidualni	26 232,82	17 275,70	29 293,20	22 624,51	111,67	130,96
4	Rolnicy indywidualni	19 727,19	0,00	22 028,60	0,00	111,67	0,00
5	Osoby prywatne	55 815,67	75 445,49	66 043,09	79 198,15	118,32	104,97
6	Inne podmioty niefinansowe	3 545,18	1 848,95	5 632,88	2 478,78	158,89	134,06
7	Jednostki Samorządu Terytorialnego	52 505,86	233,39	40 172,80	334,26	76,51	143,22
8	Pozostałe	25,74	0,00	9,47	0,00	36,79	0,00
		184 562,55	95 609,44	208 284,19	106 801,92	112,85	111,74

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach

3.1. UMOWY UBEZPIECZENIA

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym CONCORDIA POLSKA umowę ubezpieczenia nr **35918904** z tytułu prowadzonej działalności na okres od 01.07.2018 r. do 30.06.2019 r.

3.2. UMOWY ZRZESZENIA

Kaszubski Bank Spółdzielczy na podstawie podpisanej umowy, zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej, SGB - Bank S.A. w Poznaniu.

3.3. UMOWY KONSORCJUM

W celu zdywersyfikowania portfela kredytowego, Bank w stosunku do większych kredytów zawiera umowy konsorcjum z innymi bankami. Na 31.12.2018 roku, wartość wynikająca z zawartych umów konsorcjum wynosiła 22 128 344,23 PLN.

3.4. UMOWY Z PODMIOTEM UPRAWNIONYM DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

W dniu 25.09.2017 roku, Bank zawarł z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego, Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, umowę nr I/48/2017 o przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za 2017 i 2018 rok.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2018 roku

Kierunki rozwoju Banku

1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Na dzień 31.12.2018 roku Bank posiadał 15 312 sztuk akcji serii W, AA, AH, AI, AK, AL. I AM w Spółdzielczej Grupie Bankowej SGB - Bank S.A. po cenie nabycia 100,00 zł./szt., 1 000 sztuk udziałów w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych CONCORDIA po cenie nabycia 1,00 zł./szt. oraz 1 jednostkę udziałową w wysokości 1 000,00 zł w spółdzielni pod nazwą „System Ochrony SGB”.

Dla w/w aktywów finansowych nie istnieje rynek aktywny. Za wartość godziwą dla tychże aktywów przyjęto wartość bilansową, która jest równa wartości nabycia.

2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku w 2018 roku realizować będą założoną politykę zgodnie ze Strategią Kaszubskiego Banku Spółdzielczego, uwzględniającą uczestnictwo w „Systemie Ochrony SGB”. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy oraz plan kapitałowy Kaszubskiego Banku Spółdzielczego na rok 2018. Bank będzie zmierzał do umocnienia swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej, uwzględniając jednakże ryzyko wynikające z uwarunkowań koniunktury w Polsce i na świecie. Priorytetem dla Banku będzie utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynnościowej oraz wzmacnianie kapitałów własnych.

IV. AKTUALNY (w 2018 roku) I PRZEWIDYWANY (w 2019 roku) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2018 r. wzrosła na przestrzeni 2018 roku o 2 879 098,74 zł, tj. o 8,12% i wyniosła 17 108 278,12 zł. Na wielkość funduszy własnych składają się:

- 1) fundusz zasobowy, wynoszący 18 870 771,91 zł, powiększony w ciągu 2018 roku o:
 - a) 95,0% (1 887 357,65 zł) wypracowanego w 2017 roku zysku netto,
 - b) wpłaty wpisowego w wysokości 600 zł,
 - c) przeksięgowania zysku z lat ubiegłych w wysokości 15 226,89 zł,
 - d) przeksięgowania wartości przekwalifikowanego środka trwałego do „inwestycji” w wysokości 25 370,65 zł,
- 2) fundusz udziałowy w wysokości 1 026 000,00 zł, utworzony przez 1 026 udziałów i 665 członków, pomniejszony w ciągu roku o wypłatę wypowiedzianych udziałów członkowskich w wysokości 21 000 zł i powiększony o wpłatę nowych udziałów w wysokości 6 000 zł,
- 3) fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 116 717,93 zł.

Wysokość w/w funduszy ulega zmniejszeniu o:

- 1) wartość bilansową WNiP w wysokości 16 112,98 zł,
- 2) wpłaty udziałów po 28.06.2013 r. w wysokości 10 000,00 zł,

Kapitał (fundusz) własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.
Fundusz udziałowy	1 041 000,00	1 026 000,00
Fundusz zasobowy	16 942 217,34	18 870 771,91

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku**

Fundusz z aktualizacji wyceny	142 088,58	116 717,93
<u>Pozycje pomniejszające fundusze</u>		
Amortyzacja funduszu udziałowego	0,00	0,00
Wartość bilansowa WNiP	32 225,96	16 112,98
Fundusz z aktualizacji wyceny	28 417,72	0,00
Wpłaty udziałów po 28.06.2013r.	13 000,00	10 000,00
Odpisy na rezerwy celowe	943 384,12	0,00
Razem fundusze własne	17 108 278,12	19 987 376,86

2. Informacje o zaciągniętych przez bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2018 roku

Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiadał na dzień 31.12.2018 r. zaciągniętych kredytów, ani umów pożyczek oraz nie udzielał żadnemu podmiotowi poręczeń.

Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2018 roku udzielał gwarancji należytego wykonania umowy oraz wadialnych w stosunku do podmiotów niefinansowych. Wartość udzielonych gwarancji na 31.12.2018 r. wynosi 9 461 780,54 zł.

3. Informacje o udzielonych przez KBS podmiotom finansowym (przez KBS innym Bankom, przez KBS ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach.

Kaszubski Bank Spółdzielczy nie udzielał innym podmiotom finansowym kredytów, pożyczek, poręczeń ani gwarancji.

4. Objasnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi, a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Zysk brutto Kaszubskiego Banku Spółdzielczego w 2018 roku wyniósł 4 491 044,33 zł i był wyższy o 42,22% od planowanego na 31.12.2018 roku.

Wypracowany zysk brutto w 2018 roku stanowi 167,83% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Główne składniki rachunku zysków i strat, zaprezentowano w poniższej tabeli.

w tys. zł

	Plan na 31.12.2018 r.	Wykonanie na 31.12.2018 r.	Zmiana %
Wynik z tytułu odsetek	8 156,30	8 752,49	107,31%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 718,60	3 538,65	95,16%
Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wart.	30,00	29,50	98,33%
Wynik z pozycji wymiany	81,30	132,70	163,22%

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku**

Wynik z pozostałych przychodów i kosztów	-196,70	-77,12	39,21%
Wynik działalności bankowej	11 986,20	12 453,34	103,90%
Koszty działania i amortyzacji	8 332,70	8 090,72	97,10%
Różnica wartości rezerw	-299,00	205,55	-68,75%
Zysk brutto	3 157,80	4 491,05	142,22%
Zysk netto	2 557,80	3 552,20	138,88%

Zaplanowany wynik finansowy brutto został zrealizowany na poziomie 142,22%.

Odbiegające w znacznym stopniu różnice w stosunku do pozycji z planu finansowego to:

- różnica wartości rezerw, na którą to wpływ miał: z jednej strony wyższy koszt rezerw celowych wynikający głównie ze zmiany metody wyliczenia rezerwy z syntetycznej na analityczną z tytułu nie zapłaconych prowizji, z drugiej strony natomiast wyższe rozwiązanie rezerw celowych, wynikające z odzyskanych, windykowanych należności, na które to Bank utworzył wcześniej rezerwy celowe,
- wyższy wynik z pozycji wymiany, wynikający z różnic kursowych,
- wyższy, pozostały przychód operacyjny powstały z tytułu umorzenia pożyczki z BFG na pokrycie wydatków związanych z przystąpieniem do Systemu Ochrony SGB.

V. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH LUB KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Oprócz akcji i udziałów wymienionych w III 1., Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiada powiązań kapitałowych z żadnym innym podmiotem.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Kaszubski Bank Spółdzielczy na podstawie podpisanej umowy, zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej z SGB - Bankiem S.A. w Poznaniu.

VI. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (analiza wskaźników) w 2018 roku

Analiza sytuacji majątkowej i finansowej oraz rentowności

w tys. zł

	Plan	Wykonanie	Odchylenia
Aktywa netto	326 149,60	342 579,18	16 429,58
Wynik finansowy brutto	3 157,80	4 491,05	1 333,25
Wynik finansowy netto	2 557,80	3 552,20	994,40
Wynik z tytułu odsetek	8 156,30	8 752,49	596,19
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 718,60	3 538,65	-179,95
Fundusze własne	20 020,21	19 987,38	-32,83
ROA brutto (annualizowany zysk brutto/średnie aktywa bilansowe)	1,01%	1,43%	0,42p.p.
ROA netto (annualizowany zysk netto/średnie aktywa bilansowe)	0,82%	1,13%	0,31p.p.
ROE brutto	16,57%	23,76%	7,19p.p.

**Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku**

<i>(annualizowany zysk brutto/średnie fundusze podstawowe)</i>			
ROE netto <i>(annualizowany zysk netto/średnie fundusze podstawowe)</i>	13,42%	18,79%	5,37p.p.
Wskaźnik marży odsetkowej I	2,61%	2,79%	0,18p.p.
Udział kosztów działania banku z amortyzacją w sumie bilansowej	2,55%	2,36%	-0,19p.p.
Wskaźnik C/I <i>(koszty działania i amortyzacji/ wynik z działalności bankowej +/- pozostałe koszty/przychody operacyjne)</i>	70,68%	65,37%	-5,31p.p.
Wskaźnik jakości należności (Należności zagrożone/należności ogółem)	1,74%	1,38%	-0,36p.p.
Współczynnik wypłacalności	14,07%	14,51%	0,44p.p.

Aktywa bilansowe na dzień 31.12.2018 roku wyniosły 342 579,18 tys. zł i są o 16 429,58 tys. zł wyższe od planowanych.

Wyższy wynik finansowy w stosunku do planu wpłynął na wyższą efektywność działalności operacyjnej banku: wskaźnik ROA, jako wskaźnik stopy zwrotu z aktywów oraz wskaźnik ROE, informujący o rentowności kapitału własnego są wyższe od planowanych. Wraz ze wzrostem skali działania niższy jest wskaźnik udziału kosztów działania w sumie bilansowej. Wartość niższą przyjął również wskaźnik jakości należności zagrożonych.

Fundusze własne na dzień 31.12.2018 roku, wyliczone zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) wyniosły 19 987,38 tys. zł i są o 32,83 tys. zł niższe od planowanych. Różnica ta stanowi jedynie 0,16% FW Banku.

VII. INFORMACJE DODATKOWE

Niżej wymienione dodatkowe informacje dotyczą Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm., tekst jednolity z dnia 7 listopada 2016 roku Dz. U. z 2016 r. poz.1988, które nie znalazły się wcześniej w treści niniejszego sprawozdania z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego:

1. Kaszubski Bank Spółdzielczy nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2018 r. 1,04% wobec uzyskanej 0,60% w 2017 roku.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. Funkcjonujący w banku system zarządzania, w tym:

- 1) **system zarządzania ryzykiem** - realizowany jest na podstawie strategii, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku i zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
- a) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - b) na drugi poziom składa się:
 - zarządzanie ryzykiem przez pracowników w komórkach organizacyjnych (zwane „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie”);
 - działalność komórki do spraw kontroli i zgodności;Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
 - c) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony SGB.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu pierwszego funkcjonują: komórka zarządzająca „wolnymi środkami”, komórka analiz kredytowych, Oddziały oraz Punkty Obsługi Klienta.

W ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne:

- Zespół Ryzyk Bankowych,
- komórka monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe (z Zespołu Monitoringu Restrukturyzacji i Windykacji),
- stanowisko ds. kontroli i zgodności.

Komórka organizacyjna (Zespół Ryzyk Bankowych) wykonuje zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Do rodzajów ryzyk, uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, które jest dla Banku ryzykiem nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania i planowania kapitałowego; Zasadach zarządzania ryzykiem

kredytowym; Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji; Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych; Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału.

Podstawą do ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest kapitał regulacyjny, wyliczany jako suma ekspozycji ważonych ryzykiem przemnożoną przez 8%. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko kredytowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewypłacalności kontrahenta. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

Na ryzyko kredytowe Bank alokuje najwięcej kapitału, poziom tego ryzyka ocenia się jako akceptowalny;

Ryzyko operacyjne, które zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania i planowania kapitałowego; Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne, jako jedno z najistotniejszych ryzyk w Banku może generować ogromne straty z uwagi na kompleksowy charakter. Ze względu na tę cechę analizie podlega otoczenie i zdarzenia zewnętrzne, które wpływają na działalność i sytuację banku, ale i sam bank będący źródłem tego ryzyka.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne jest kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne wyliczony metodą podstawowego wskaźnika. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko operacyjne zabezpieczona została znaczna część ryzyka wynikająca ze skali prowadzonej przez Bank działalności. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka operacyjnego w warunkach dotkliwych. Szacuje się, że ryzyko operacyjne nie przekracza ustalonego poziomu tolerancji, w związku z czym nie jest wymagana zmiana mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko wewnętrzne, a poziom ryzyka jest akceptowalny.

Ryzyko walutowe, zdefiniowane przez Bank jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego, w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania i planowania kapitałowego oraz Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym. W zakresie ryzyka walutowego Bank wyznaczył następujące cele strategiczne:

- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- minimalizowanie ryzyka walutowego.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe jest kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe, wyliczany według metody de minimis, jako 8% całkowitej pozycji walutowej - jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko walutowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka wynikająca z wygenerowania pozycji walutowej całkowitej przekraczającej 2% funduszy własnych Banku. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą kursów walutowych. Skala prowadzonej działalności walutowej nie jest istotna, poziom ryzyka walutowego ocenia się jako niewysoki;

Ryzyko płynności, określone przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności, lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych, oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
- utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie, stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategii zarządzania

ryzykiem; Strategii zarządzania i planowania kapitałowego; Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności z tytułu zagrożenia związanego z nagłym wypływem znaczącej kwoty depozytów, wynikającym głównie z utraty zaufania klientów do Banku. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka oraz zapotrzebowania na płynność, a także stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań ograniczających ryzyko, Bank wprowadził zestaw wskaźników i sytuacji wczesnego ostrzegania. Bank szacuje ryzyko płynności jako bezpieczne.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych; ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych; utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania i planowania kapitałowego oraz Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym w warunkach dotkliwych dla zmiany stóp procentowych o 200 p.b. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym jest ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe. Poziom ryzyka stopy procentowej z tytułu niedopasowania w przedziałach przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie uznaje się jako wysokie.

Ryzyko kapitałowe Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Jeżeli regulacyjny wymóg kapitałowy nie w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe

istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego zostały określone w obowiązującej w Banku, strategii dotyczącej zarządzania i planowania kapitałowego. Nadrzędnym, długoterminowym celem kapitałowym Banku jest dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;

Ryzyko koncentracji, które zostało określone przez Bank w zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji, które obejmują całokształt zagadnień związanych z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka koncentracji zaangażowań.

W zasadach występuje integralność powiązań z obowiązującymi w Banku: strategią zarządzania ryzykiem, w której określono definicję ryzyka koncentracji oraz apetyt na ryzyko, zasadami zarządzania ryzykiem kredytowym, w których zawarto opis organizacji procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

W zasadach określony został sposób zarządzania ryzykiem następujących rodzajów koncentracji:

- wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych;
- w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub w tego samego dostawcę zabezpieczenia;

Ryzyko braku zgodności, które Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Polityce zgodności; Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko braku zgodności jest objęty wymogiem w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej, gdy zajdzie taka potrzeba, m.in. pod względem dostosowania ich do: aktualnych przepisów prawa; zmian skali lub rodzaju działalności Banku; zmian organizacyjnych; zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.

Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Komitetowi Audytu syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami

ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór i kontrolę nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

- 2) **system kontroli wewnętrznej**, zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- komórkę ds. kontroli i zgodności mającą za zadanie, we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu-stanowiąca trzecią linię obrony w Banku-umiejscowiona w Spółdzielni.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązano cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Niezależne monitorowanie w postaci testowania poziomego i pionowego przeprowadzane jest przez odpowiednie stanowiska w centrali Banku oraz dyrektorów oddziałów, na podstawie analizy ryzyka i stwierdzonych wcześniej nieprawidłowości. W 2018 r. dopuszczono tworzenie planów kontroli wewnętrznej/funkcjonalnej bez powiązania z Matrycą Funkcji Kontroli, do czasu osiągnięcia przez nią pełnej funkcjonalności.

Polityka w zakresie wynagrodzeń obejmuje procedury, które określają zasady wynagradzania pracowników Banku oraz członków Zarządu Banku.

Przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Polityka Ładu korporacyjnego, zawiera zobowiązanie Zarządu do stosowania w zakresie swoich kompetencji zasad wynikających z Polityki Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone

w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Procedura oceny kwalifikacji członków Zarządu Banku zatwierdzona przez Radę Nadzorczą oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli procedura dokonywania ocen kwalifikacji członków Rady Nadzorczej z zapisami których, zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Kaszubskiego Banku Spółdzielczego spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów banku. Zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Bank ogłasza informacje o dostępności całego opisu wynikającego z art. 111a ust.1 i 4 Prawa bankowego, na stronie internetowej Banku.

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

**ZARZĄD
KASZUBSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

Wejherowo, dnia 13.05.2019 roku